



Handleiding Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*

uniform
pensioen
overzicht

Inhoudsopgave

1	Doel en gebruiksaanwijzing	3
2	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> Model A.....	4
3	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> model A	10
4	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> Model B.....	14
5	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> model B	21
6	Invullen Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> Model C	25
7	Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> model C	32

1 Doel en gebruiksaanwijzing

Doel Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*

Op grond van artikel 40 Pensioenwet (artikel 51 Wvb) is het periodiek verstrekken van informatie aan gewezen deelnemers verplicht. Het is niet verplicht deze informatie in een uniform model te verstrekken. De koepels van verzekeraars en pensioenfondsen (Stichting voor Ondernemingspensioenfondsen, Vereniging van Bedrijfstakpensioenfondsen, Verbond van Verzekeraars en Unie van Beroepspensioenfondsen) raden u aan de hiervoor ontwikkelde modellen van het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* te gebruiken.

De modellen

Net als bij het UPO voor actieven kiest u het model dat aansluit bij uw regeling (type overeenkomst).

Model A. Uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

In dit model kunnen de volgende vier regelingen worden opgenomen:

- een eindloonregeling
- een middelloonregeling
- een vaste bedragenregeling
- een premieregeling met aanspraak op uitkering

Model B. Kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

In dit model kunnen de volgende twee regelingen worden opgenomen:

- een pensioenregeling waarbij een kapitaal wordt verzekerd.
- een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen.

Model C. Premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

In dit model kan de volgende regeling worden opgenomen:

Een premieregeling waarbij jaarlijks een percentage van de pensioengrondslag als premie beschikbaar wordt gesteld om een pensioenkapitaal op te bouwen. De premies worden na aftrek van kosten belegd in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder meer afhankelijk van koersontwikkelingen.

Gebruiksaanwijzing

Het format van het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* moet een op een worden gevolgd. Dat betekent dat zowel de kaders zelf als de volgorde en de terminologie binnen die kaders overgenomen moeten worden en ingevuld, tenzij anders aangegeven. Optionele onderwerpen en teksten zijn weergegeven tussen <>. Als optioneel weergegeven onderwerpen en teksten van toepassing zijn op de pensioenregeling moet u deze vermelden. In overige gevallen geven teksten die tussen keuzehaakjes zijn geplaatst keuzemogelijkheden of invulmogelijkheden. U moet een keuze maken uit de gegeven mogelijkheden of de juiste tekst invullen.

Als u eigen tekst kunt/moet toevoegen, wordt dit weergegeven door de vierkante haken [].

In de handleiding worden de verschillende tekstblokken binnen een kader vaak genummerd. De nummers zijn alleen bedoeld voor de leesbaarheid van de handleiding en worden **niet** in de modellen zelf gebruikt. De handleidingstekst verwijst naar deze tekstbloknummers.

2 Invullen Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* Model A

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> <dd.mm.eejj>
<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>
<uitkeringsovereenkomst> <premieovereenkomst>
<voormalige werkgever>
<eigen herkenningsnummer>

U heeft bij ons deelgenomen aan een pensioenregeling. Daarom krijgt u één keer in de <vijf> <....> jaar een pensioenoverzicht. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* mag u alleen gebruiken als u het Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model A een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen. Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt het jaartal vermelden waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt. Ingevuld moet dus bijvoorbeeld worden '2008' als de deelnemer het overzicht in juni 2008 ontvangt. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* behoudt het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de werkgever kan worden vermeld.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, kan in dit model een keuze worden gemaakt uit 'uitkeringsovereenkomst' en 'premieovereenkomst' (aanspraak op uitkering). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u	<naam deelnemer/verzekerde> <geboren op <datum>> <Burgerservicenummer>
Voor uw partner	<naam partner> <geen partner> <geen naam invullen> <geboren op <datum>>
<Voor uw kind(eren)>	<naam kind(eren)> <geen kinderen>

Uiteraard is het van belang de naam van de deelnemer/verzekerde te vermelden. Aanbevolen wordt ook de geboortedatum te vermelden om de identificatie te verbeteren. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

1.	<Indiensttreding> <Begin deelneming> <Begin pensioenopbouw> <Uitdiensttreding> <Einde deelneming> <Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <xx jaar>
2.	<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.>	
3.	<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <...>.> <Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u bericht heeft ontvangen over de verdeling.>	

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. U heeft een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan, omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzage worden geboden in de gegevens, zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Als de datum van indiensttreding en begin van de pensioenopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

Als de datum van uitdiensttreding en einde van de pensioenopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

1. Opgebouwd pensioen	
U ontvangt	
<vanaf <x> tot <x> jaar>	€
<vanaf <x> tot 65 jaar>	€
vanaf 65 jaar zolang u leeft	€ excl. AOW

2. <Alleenstaandenpensioen	
Als u op <uw pensioendatum><xx-jarige leeftijd> geen partner heeft, ontvangt u in aanvulling op de hierboven genoemde pensioenen	
Vanaf <x> jaar tot 65 jaar	€
Vanaf 65 jaar zolang u leeft	€ excl. AOW>

Tekstblok 1 moet worden opgenomen. Hier moet worden vermeld wat de feitelijke rechten zijn op de peildatum.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven

Als de spilleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel 'vanaf <x> tot 65 jaar' worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld. Als de regeling in de periode vóór 65 verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 60 tot 62 en van 62 tot 65), worden alle drie de regels ingevuld.

Tekstblok 2 over alleenstaandenpensioen is optioneel. Hier kunnen de bedragen ingevuld worden die een alleenstaande bovenop zijn ouderdomspensioen ontvangt.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 jaar en 6 maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> ' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het pensioen van uw werkgever ontvangt u bovenop de AOW.

Het tekstblok over de AOW overnemen.

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Op **elke** pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Bij overlijden

1. Bij uw overlijden ontvangen uw partner en/ of kinderen geen uitkering. >

2. Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft >	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€

3. Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft>	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€.....>

Als de partner geen recht heeft op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 2 en 3 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 2 en 3 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 2 en 3, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Als er alleen sprake is van een partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum moet u tekstblok 3 opnemen. Tekstblok 2 moet u in dat geval gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn vóór de pensioendatum door in dit tekstblok bedragen van nul euro in te vullen.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. Er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

Anw

Als u overlijdt, <heeft> <hebben> uw partner <en/of kinderen> mogelijk recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Het tekstblok over de Anw overnemen.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen de pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden is optioneel. Het is niet wettelijk verplicht om in dit overzicht te communiceren over keuzemogelijkheden.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

Let op: Als het toeslagbeleid wordt gewijzigd, moet de gewezen deelnemer binnen drie maanden hierover worden geïnformeerd.

Ingegaan moet worden op de toeslagverlening over de actieve periode en in de toekomst. Ook bij nominale regelingen als de toeslag altijd nihil is. In de toelichting moet worden ingegaan op de toegekende toeslagen, het toeslagenbeleid in actieve, slapende en gepensioneerde situatie, de toeslagverwachtingen en de financiering van de toeslagverlening.

De verhogingen bij eindloonregelingen als gevolg van salarisstijgingen zijn (wettelijk gezien) geen toeslag.

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>
<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>
<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld>

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* en ook niet volgens bovenstaand format. Het verstrekken van deze informatie in het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* is alleen zinvol als de maatregelen nog van toepassing zijn op het moment van verstrekken van het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <de verzekeringsadviseur>.

Bereikbaar op telefoonnummer <en via> <e-mail-adres>. <Op onze website www..... kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

Aanbevolen wordt om hier zo concreet mogelijk te vermelden waar de deelnemer terecht kan met vragen. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres vermeld worden.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen><of><downloaden van <....>.>

Dit tekstblok overnemen.

3 Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model A

Versie uitkeringsovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op uitkering)

Toelichting Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*

<Uitkeringsovereenkomst> <Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de <vijf> <...> jaar.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via www.....>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft. U kunt alleen uit de genoemde opties kiezen.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een eindloonregeling. Bij de eindloonregeling wordt uw pensioen gebaseerd op het aantal jaren dat u heeft deelgenomen aan deze pensioenregeling en uw laatste bruto salaris bij <uw werkgever> <naam werkgever>.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een middelloonregeling. Bij de middelloonregeling bouwde u elk jaar pensioen op over uw bruto jaarsalaris. U ontvangt dus een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddelde salaris dat u heeft verdiend. Het gaat hierbij om het gemiddelde salaris tijdens de jaren dat u heeft deelgenomen aan deze pensioenregeling.>

<Uw pensioenregeling is een uitkeringsovereenkomst in de vorm van een vastebedragenregeling. Bij deze regeling ontvangt u een vast bedrag aan pensioen, op basis van de periode die u heeft deelgenomen aan de regeling. In deze vastebedragenregeling werd geen rekening gehouden met de hoogte van uw salaris.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van uw pensioengrondslag als premie betaald. De premie is gebruikt om een vast bedrag aan pensioen te verzekeren.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* betrekking heeft. Een keuze kan worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

<Indiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.>

<Begin pensioenopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u pensioen bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd.

<Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk pensioen kunt u verwachten?

1. Opgebouwd pensioen

Dit is het bedrag aan jaarlijks pensioen dat u tot <peildatum> heeft opgebouwd. Het is de uitkering die u kunt verwachten als u met pensioen gaat. Uw pensioen gaat in op de eerste dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

2. <Alleenstaandenpensioen

Dit is het bedrag dat u ontvangt als aanvulling op uw opgebouwd pensioen. U ontvangt dit bedrag als u op <uw pensioendatum> <xx-jarige leeftijd> geen partner heeft. <Krijgt u na <de pensioendatum> <deze leeftijd> alsnog een partner? Dan vervalt deze aanvullende pensioenuitkering.>>

Tekstblok 1 moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg. De peildatum moet worden ingevuld. Ook moet u het moment waarop de pensioenleeftijd wordt bereikt aangeven.

Tekstblok 2 met bijbehorende uitleg en keuzemogelijkheden is optioneel.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering. [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioenen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioenen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop u dit toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' kan worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook kan worden ingevuld op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

1. Indexatie of toeslagverlening is de verhoging van uw pensioen in verband met <gestegen prijzen> <gestegen lonen> <maatschappijwinstdeling> <de gemiddelde salarisstijging>. Zo behoudt uw pensioen in de toekomst zijn waarde.

2. [Eigen tekst pensioenuitvoerder over de toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

Tekstblok 1 moet worden overgenomen. Om te kunnen vermelden op welke grond indexatie of toeslagverlening in uw regeling plaatsvindt, moet een keuze worden gemaakt uit de genoemde opties.

Tekstblok 2 schrijft voor dat u uw eigen tekst moet opnemen over uw toeslagbeleid.

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

4 Invullen Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* Model B

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> <dd.mm.eejj>

<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>

<kapitaalovereenkomst> <premieovereenkomst>

<voormalige werkgever>

<eigen herkenningsnummer>

U heeft bij ons deelgenomen aan een pensioenregeling. Daarom krijgt u één keer in de <vijf> <....> jaar een pensioenoverzicht. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* mag u alleen gebruiken als u het Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model B een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen.

Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt het jaartal vermelden waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt. Ingevuld moet dus bijvoorbeeld worden '2008' als de deelnemer het overzicht in juni 2008 ontvangt. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* behoudt het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de voormalige werkgever kan worden vermeld.

Om aan te geven welk soort overeenkomst het betreft, kan in dit model een keuze worden gemaakt uit 'kapitaalovereenkomst' en 'premieovereenkomst' (aanspraak op kapitaal). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u

<naam deelnemer/verzekerde>
<geboren op <datum>>
<Burgerservicenummer>

Voor uw partner

<naam partner> <geen partner>
<geen naam invullen>
<geboren op <datum>>

<Voor uw kind(eren)>

<naam kind(eren)>
<geen kinderen>

Uiteraard is het van belang de naam van de deelnemer/verzekerde te vermelden. Aanbevolen wordt ook de geboortedatum te vermelden om de identificatie te verbeteren. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

1.	<Indiensttreding> <Begin deelneming> <Begin kapitaalopbouw> <Uitdiensttreding> <Einde deelneming> <Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<dd.mm.eejj> <dd.mm.eejj> <dd.mm.eejj> <dd.mm.eejj> <dd.mm.eejj> <xx jaar>
2.	<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.>	
3.	<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <...>.> <Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u bericht heeft ontvangen over de verdeling.>	

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. U heeft een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan, omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzage worden geboden in de gegevens, zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Als de datum van indiensttreding en begin van de kapitaalopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

Als de datum van uitdiensttreding en einde van de kapitaalopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

In deze pensioenregeling heeft u een kapitaal opgebouwd waarmee op uw pensioendatum <voor u> <en> <voor het geval u komt te overlijden voor uw eventuele partner> een <levenslange> periodieke pensioenuitkering wordt gekocht.

Opgebouwd kapitaal op <x>-jarige leeftijd €..... x

<Als u overlijdt voor uw pensioendatum, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <peildatum> €..... z>

<Rente- en winstdeling

De hoogte van de toegekende rente- en winstdeling in <jaar> bedraagt €..... Dit bedrag is <al> <nog niet> opgeteld bij bovenstaande kapitalen.>

In deze regeling is een kapitaal verzekerd. Vermeld wordt het kapitaal dat wordt bereikt op de 'spilleeftijd'. Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden, dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Indien van toepassing kan het kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden bij overlijden vóór de pensioendatum worden vermeld.

Aangegeven kan worden of de bedragen inclusief of exclusief eventueel reeds toegekende rente- en winstdelingen zijn.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie

Met het genoemde kapitaal van € <.....x> kan <, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden gekocht.

<vanaf <x> tot <x> jaar>	€
<vanaf <x> tot 65 jaar>	€
vanaf 65 jaar zolang u leeft	€ excl. AOW

De hierboven genoemde bedragen zijn gebaseerd op een voorbeeldrentestand van 4% en zijn voorbeeldbedragen. De hoogte van het uiteindelijk uit te keren pensioen hangt af van de op de pensioendatum geldende tarieven en rentestand.

Er moet een indicatie worden gegeven van het pensioen dat met het eerder vermelde kapitaal kan worden gekocht. Daarbij moet worden uitgegaan van een voorbeeldrentestand van 4% (aansluiting bij fiscale staffels, vermogensrendementsheffing, rekenrente en vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiter) en de nu geldende overige tarieven. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij 'Bij pensionering' en 'Bij overlijden' mogen dus geen dubbeltelling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel 'vanaf 65 jaar' worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De toevoeging 'excl. AOW' moet worden overgenomen.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Als de spilleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel 'vanaf <x> tot 65 jaar' worden overgenomen. Bij 'x' wordt de spilleeftijd ingevuld. Als de regeling in de periode vóór 65 verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 60 tot 62 en van 62 tot 65), worden alle drie de regels ingevuld.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 jaar en 6 maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> ' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het pensioen van uw werkgever ontvangt u bovenop de AOW.

Het tekstblok over de AOW overnemen.

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Op **elke** pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Bij overlijden

1. Bij uw overlijden ontvangen uw partner en/ of kinderen geen uitkering. >

2. Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

<Met het kapitaal van € <.....z> <kan uw partner> <kunnen uw partner en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de datum van overlijden> geldende tarieven en rentestand.

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft >	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€

3. Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

<Met het kapitaal van € <.....x> <kan uw partner> <kunnen uw partner en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de pensioendatum> geldende tarieven en rentestand.>

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft>	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€.....>

Als de partner geen recht heeft op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 2 en 3 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 2 en 3 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 2 en 3, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Als er alleen sprake is van een partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum moet u tekstblok 3 opnemen. Tekstblok 2 moet u in dat geval gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn vóór de pensioendatum door in dit tekstblok bedragen van nul euro in te vullen.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op

partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. Er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

Anw

Als u overlijdt, <heeft> <hebben> uw partner <en/of kinderen> mogelijk recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Het tekstblok over de Anw overnemen.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen de pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden is optioneel. Het is niet wettelijk verplicht om in dit overzicht te communiceren over keuzemogelijkheden.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

Let op: Als het toeslagbeleid wordt gewijzigd, moet de gewezen deelnemer binnen drie maanden hierover worden geïnformeerd.

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>
<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>
<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* en ook niet volgens bovenstaand format. Het verstrekken van deze informatie in het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* is alleen zinvol als de maatregelen nog van toepassing zijn op het moment van verstrekken van het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <de verzekeringsadviseur>.

Bereikbaar op telefoonnummer <en via> <e-mail-adres>. <Op onze website www..... kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

Aanbevolen wordt om hier zo concreet mogelijk te vermelden waar de deelnemer terecht kan met vragen. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres vermeld worden.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen><of><downloaden van <....>.>

Dit tekstblok overnemen.

5 Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model B

Versie kapitaalovereenkomst en premieovereenkomst (aanspraak op kapitaal)

Toelichting Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*

<Kapitaalovereenkomst> <Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de <vijf> <...> jaar.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft. U kunt alleen uit de genoemde opties kiezen.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

<Uw pensioenregeling is een kapitaalovereenkomst. Hierbij is voor u een pensioenkapitaal verzekerd. De hoogte van dit kapitaal hangt af van de regels uit uw <pensioenbrief> <pensioenreglement>. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.>

<Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie is een pensioenkapitaal opgebouwd. Met dit pensioenkapitaal koopt u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering.>

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* betrekking heeft. Een keuze kan worden gemaakt uit de bovengenoemde opties.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

<Indiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.>

<Begin kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd.

<Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Welk kapitaal heeft u opgebouwd?

Kapitaal op pensioendatum

Dit is het verzekerde kapitaal waarmee op de pensioendatum pensioen wordt aangekocht. <Het bedrag is <inclusief> <exclusief> rente- en winstdeling.>

Het kopje 'Kapitaal op pensioendatum' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg. Als er sprake is van reeds toegekende winstdeling, moet de zin hierover worden overgenomen. Als er een overlijdensrisicoverzekering van toepassing is bij overlijden vóór pensionering, kan worden vermeld welk kapitaal daarvoor beschikbaar is met eventueel een verwijzing naar de polis of het reglement.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het verzekerde kapitaal kunt ontvangen.

<Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

Het gehele tekstblok moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg. Het tekstblok biedt u keuzemogelijkheden om te vermelden wanneer het pensioen ingaat.

De zin <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> is optioneel. Deze mag indien van toepassing worden overgenomen.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering. [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop u dit toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' kan worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook kan worden ingevuld op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.

6 Invullen Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* Model C

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* <eejj>

Stand per <31.12.eejj-1> <01.01.eejj> <dd.mm.eejj>

<productnaam> <bedrijf> <opf> <bpf>

<premieovereenkomst>

<voormalige werkgever>

<eigen herkenningsnummer>

U heeft bij ons deelgenomen aan een pensioenregeling. Daarom krijgt u één keer in de <vijf> <....> jaar een pensioenoverzicht. Dit overzicht geeft inzicht in uw uitkering bij pensionering, maar ook in de uitkering die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt.

BEWAAR UW PENSIOENOVERZICHT ZORGVULDIG. LEES OOK DE TOELICHTING. DEZE IS ONDERDEEL VAN DIT PENSIOENOVERZICHT.

De kop Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* mag u alleen gebruiken als u het Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model C een op een volgt. U kunt de in het bovenstaande kader gehanteerde vormgeving overnemen. Het beeldmerk van het Uniform Pensioenoverzicht kan vrij van rechten worden gebruikt. In de kop van het overzicht mag u uw eigen logo plaatsen.

Als u ervoor kiest een eigen model te gebruiken dan mag u de term Uniform niet gebruiken. Dit is om verwarring met het Uniform Pensioenoverzicht te voorkomen.

U kunt het jaartal vermelden waarin het pensioenoverzicht wordt verstrekt. Ingevuld moet dus bijvoorbeeld worden '2008' als de deelnemer het overzicht in juni 2008 ontvangt. Een kopie van een Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* behoudt het oorspronkelijke jaartal.

Er is een mogelijkheid gegeven om de naam van de pensioenuitvoerder of van het product te vermelden. Ook de naam van de voormalige werkgever kan worden vermeld.

U moet aangeven welk soort overeenkomst het betreft. In dit model gaat het om een premieovereenkomst (beleggingsverzekering). Tevens kan een eigen referentiecode of kenmerk worden ingevuld.

Voor wie is dit pensioenoverzicht bedoeld?

Voor u

<naam deelnemer/verzekerde>
<geboren op <datum>>
<Burgerservicenummer>

Voor uw partner

<naam partner> <geen partner>
<geen naam invullen>
<geboren op <datum>>

<Voor uw kind(eren)>

<naam kind(eren)>
<geen kinderen>

Uiteraard is het van belang de naam van de deelnemer/verzekerde te vermelden. Aanbevolen wordt ook de geboortedatum te vermelden om de identificatie te verbeteren. Tevens **moet** het kopje 'Voor uw partner' worden overgenomen om aan te geven dat ook de partner belanghebbende is.

Bij een onbepaald partnersysteem mag de naam van de partner wegblijven. Als de naam bekend is, kan deze worden ingevuld. Dit geldt ook voor de geboortedatum.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

1.	<Indiensttreding> <Begin deelneming> <Begin kapitaalopbouw> <Uitdiensttreding> <Einde deelneming> <Deelnemingsjaren <vanaf 2005>>	<dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <dd.mm.eeij> <xx jaar>
2.	<In dit overzicht is geen rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <een eventuele scheiding> <...>. Hierdoor kunnen sommige onderdelen hoger of lager uitvallen.>	
3.	<In dit overzicht is rekening gehouden met <eventuele aanvullende producten> <individuele keuzemogelijkheden> <...>.> <Met een eventuele scheiding is in de vermelde bedragen rekening gehouden als u bericht heeft ontvangen over de verdeling.>	

In dit kader moet worden vermeld op welke gegevens de regeling is gebaseerd. U heeft een zekere mate van flexibiliteit bij het invullen hiervan, omdat er veel verschillende regelingen zijn en ook nog combinaties van regelingen. Helderheid voor de deelnemer moet dan ook het uitgangspunt zijn. De deelnemer moet inzagade worden geboden in de gegevens, zodat de mogelijkheid ontstaat om zoveel mogelijk de geregistreerde persoonlijke omstandigheden te kunnen controleren.

De gegevens zijn optioneel vermeld, dus tussen < >. Als de gegevens van toepassing zijn op de regeling moeten ze worden vermeld.

Als de datum van indiensttreding en begin van de kapitaalopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

Als de datum van uitdiensttreding en einde van de kapitaalopbouw gelijk zijn, kunt u volstaan met één aanduiding.

De term deelnemingsjaren is gebaseerd op de wettelijke mogelijkheid om een 40-deelnemingsjaren pensioen in de regeling op te nemen. De gegevens moeten, in elk geval vanaf 2005, worden geregistreerd. U heeft de keuze om deze gegevens hier te vermelden.

Het 'Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*' kan niet uitputtend ingaan op alle varianten die in de praktijk voorkomen. Het is dan ook van belang om de gemaakte aannamen te vermelden. U kunt vermelden welke omstandigheden, onderdelen van de regeling of aanvullende producten al dan niet zijn verwerkt.

De tekstblokken 2 en 3 bieden de mogelijkheid om aan te geven of een scheiding al dan niet is verwerkt in de gegevens.

Voorbeeldkapitaal en beleggingswaarde

1. In deze pensioenregeling bouwt u een kapitaal op waarmee op uw pensioendatum <voor u> <en> <voor het geval u komt te overlijden voor uw eventuele partner> een <levenslange> periodieke pensioenuitkering wordt gekocht. Houdt u er rekening mee dat het hieronder genoemde kapitaal gebaseerd is op een voorbeeldrendement van 4%. Het kapitaal op uw pensioendatum kan dus hoger of lager zijn.

Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd €.....x

Beleggingswaarde op <peildatum> <datum afgifte overzicht> €.....w

2. <Als u overlijdt voor uw pensioendatum, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal kan hoger of lager zijn en is afhankelijk van <de waarde van de beleggingen> <...> en bedraagt op <peildatum> €.....z>

<Als u overlijdt voor uw pensioendatum, komt er een kapitaal beschikbaar dat wordt gebruikt om uw nabestaanden vanaf uw overlijden een uitkering te kunnen doen. De hoogte van het kapitaal <is afhankelijk van de datum van overlijden en> bedraagt per <peildatum> € z>

In deze regeling wordt een kapitaal opgebouwd. Tekstblok 1 moet u overnemen. Hierin moet u het voorbeeldkapitaal vermelden dat wordt bereikt op de 'spilleeftijd' bij een voorbeeldrendement van 4% (het vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiters). Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden, dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Ook moet de waarde van de beleggingsportefeuille op de peildatum of op de datum afgifte van het pensioenoverzicht worden vermeld.

Indien van toepassing kunt u met tekstblok 2 het kapitaal dat beschikbaar komt voor nabestaanden bij overlijden vóór de pensioendatum vermelden. U kunt kiezen uit twee mogelijkheden.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Bij pensionering

Pensioenindicatie

Met het genoemde voorbeeldkapitaal van € <.....x> kan <, naast de uitkering bij overlijden,> onderstaand jaarlijks pensioen worden gekocht.

<vanaf <x> tot <x> jaar> €

<vanaf <x> tot 65 jaar> €

vanaf 65 jaar zolang u leeft € excl. AOW

De hierboven genoemde bedragen zijn gebaseerd op een voorbeeldrentestand van 4% en zijn voorbeeldbedragen. De hoogte van het uiteindelijk uit te keren pensioen hangt af van het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en de dan geldende tarieven en rentestand.

Er moet een indicatie worden gegeven van het pensioen dat met het eerder vermelde voorbeeldkapitaal kan worden gekocht. Daarbij moet worden uitgegaan van een voorbeeldrentestand van 4% (aansluiting bij fiscale staffels, vermogensrendementsheffing, rekenrente en vergelijkingsrendement Financiële Bijsluiters) en de nu geldende overige tarieven. Ook moet rekening worden gehouden met gedeeltelijke aanwending van het bedrag voor het kopen van een uitkering bij overlijden. De bedragen genoemd bij 'Bij pensionering' en 'Bij overlijden' mogen dus geen dubbelbetaling bevatten.

Afhankelijk van de regeling en de keuze van de spilleeftijd worden een, twee of drie bedragen ingevuld. Het is dus mogelijk om een of twee regels weg te laten. In elk geval moet de laatste regel

‘vanaf 65 jaar’ worden overgenomen en ingevuld, ook als dit bedrag nihil is. De toevoeging ‘excl. AOW’ moet worden overgenomen.

Als er sprake is van meerdere pensioenleeftijden dan moet altijd de hoogste pensioenleeftijd worden aangegeven.

Als de spilleeftijd vóór 65 ligt moet ook de regel ‘vanaf <x> tot 65 jaar’ worden overgenomen. Bij ‘x’ wordt de spilleeftijd ingevuld. Als de regeling in de periode vóór 65 verschillende bedragen kent (bijvoorbeeld van 60 tot 62 en van 62 tot 65), worden alle drie de regels ingevuld.

Vraag	Antwoord
Indien in een beschikbare premiereregeling een minimumkapitaal wordt gegarandeerd dat hoger is dan 4%, hoe wordt dit in het Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> verwerkt?	Om de vergelijkbaarheid van het Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> te bewaken is gekozen om ook hier het voorbeeldkapitaal te vermelden op basis van een rendement van 4%. In de toelichting kan het gegarandeerde minimumkapitaal worden uitgewerkt.

Vraag	Antwoord
Hoe ga ik om met deelnemers die een gebroken pensioenleeftijd hebben, bijvoorbeeld 64 jaar en 6 maanden?	In het 'Uniform Pensioenoverzicht <i>gewezen deelnemer</i> ' is er ruimte om hier zelf invulling aan te geven. Bij een gebroken pensioenleeftijd kan worden gekozen voor <x> jaar en <x> maanden.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. Het pensioen van uw werkgever ontvangt u bovenop de AOW.

Het tekstblok over de AOW overnemen.

Let op: alle genoemde uitkeringen zijn bruto bedragen per jaar <die in <drie>maandelijkse termijnen worden uitgekeerd>. Hierover moeten dus nog premies en belasting worden betaald.

Op **elke** pagina waarop uitkeringsbedragen voorkomen moet deze tekst worden overgenomen. Naar keuze kunnen de uitkeringstermijnen worden genoemd.

Bij overlijden

1. Bij uw overlijden ontvangen uw partner en/ of kinderen geen uitkering. >

2. Bij uw overlijden vóór uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

<Met het <kapitaal> <voorbeeldkapitaal> van € <.....> <kan uw partner> <kunnen uw partner en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de datum van overlijden beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de datum van overlijden> geldende tarieven en rentestand.>

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft >	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€

3. Bij uw overlijden ná uw pensioendatum <(65 jaar)>

<Wij hebben rekening gehouden met uw keuze om een deel van uw ouderdomspensioen om te zetten in partnerpensioen.>

<Met het voorbeeldkapitaal van € <.....> <kan uw partner> <kunnen uw partner en/of kinderen> op basis van een voorbeeldrentestand van 4% onderstaande uitkering ontvangen. **De uiteindelijke uitkering kan hoger of lager zijn.**

De hoogte van de uiteindelijke uitkering hangt namelijk af van <het op de pensioendatum beschikbare kapitaal en> de <dan> <op de pensioendatum> geldende tarieven en rentestand.>

Uw partner ontvangt

<vanaf uw overlijden tot <beëindigingsmoment>>	€
<vanaf uw overlijden tot zijn/haar 65-jarige leeftijd>	€
<vanaf zijn/haar 65-jarige leeftijd zolang hij/zij leeft>	€..... excl. AOW

Uw kind<eren> ontvang<t><en> <bij 1 kind> <per kind>

vanaf uw overlijden tot <x>-jarige leeftijd	
<of in het geval uw kind studeert <of invalide is> tot <x>-jarige leeftijd>	€.....>

Als de partner geen recht heeft op een uitkering moet tekstblok 1 worden vermeld. De tekstblokken 2 en 3 zijn optioneel en kunt u gebruiken als u zichtbaar wilt maken dat er geen aanspraken zijn door in deze tekstblokken bedragen van nul euro in te vullen.

Als het partnerpensioen op opbouwbasis is en de uitkering bij de tekstblokken 2 en 3 is verschillend, dan moeten beide tekstblokken worden opgenomen.

Als er geen verschil is tussen de uitkering bij tekstblok 2 en 3, kunnen deze twee tekstblokken worden samengevoegd tot één tekstblok met het kopje 'Bij uw overlijden'.

Als er alleen sprake is van een partnerpensioen bij overlijden ná de pensioendatum moet u tekstblok 3 opnemen. Tekstblok 2 moet u in dat geval gebruiken om zichtbaar te maken dat er geen aanspraken zijn vóór de pensioendatum door in dit tekstblok bedragen van nul euro in te vullen.

De term 'voorbeeldkapitaal' wordt gebruikt als het kapitaal afhankelijk is van de waarde van de beleggingen. Als dit niet het geval is, moet u de term 'kapitaal' gebruiken.

Let op: Als een deelnemer te zijner tijd gebruik maakt van de mogelijkheid om de pensioendatum te vervroegen, kan de situatie ontstaan dat er gedurende die periode tot aan 65 jaar geen recht is op partnerpensioen. Om misverstanden te voorkomen kan facultatief toegevoegd worden dat hier met de pensioendatum de leeftijd 65 wordt bedoeld.

Het ingangsmoment zal veelal het moment van overlijden zijn; het beëindigingsmoment kan regelingsspecifiek worden ingevuld. Er kunnen ook andere (omslag)momenten zijn die relevant zijn voor het recht op de uitkering. Als dit het geval is, kunt u die vermelden op het pensioenoverzicht. Er zijn drie regels om (de verschillende onderdelen van) de uitkering te vermelden. Regels die niet worden gevuld kunnen vervallen. Er moet wel weer een 'knip' worden gelegd bij 65-jarige leeftijd van de partner, omdat de uitkering per die datum kan wijzigen.

Bij het wezenpensioen kan de uitkering voor het eerste kind worden vermeld. Als de uitkering voor elk volgend kind gelijk is, kunt u ook kiezen voor de aanduiding 'per kind'. Vermeld moet worden tot welke leeftijd het kind recht heeft op de uitkering. Als de duur van de uitkering afhankelijk is van al dan niet studeren of invaliditeit, kan dat worden vermeld.

Anw

Als u overlijdt, <heeft> <hebben> uw partner <en/of kinderen> mogelijk recht op een uitkering op grond van de Algemene nabestaandenwet (Anw).

Het tekstblok over de Anw overnemen.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

Wilt u weten welke keuzemogelijkheden u heeft binnen de pensioenregeling? Kijk dan in de toelichting <op blz.>.

Het tekstblok over de keuzemogelijkheden is optioneel. Het is niet wettelijk verplicht om in dit overzicht te communiceren over keuzemogelijkheden.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Vanwege de te lage dekkingsgraad is een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>
<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>
<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

Kijk in de toelichting <op blz.> voor meer informatie.

Als één van bovenstaande situaties van toepassing is moet dat worden meegedeeld. Dat hoeft echter niet op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* en ook niet volgens bovenstaand format. Het verstrekken van deze informatie in het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* is alleen zinvol als de maatregelen nog van toepassing zijn op het moment van verstrekken van het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*. Daarom is dit onderdeel als optioneel weergegeven.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van de toelichting nog vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <de verzekeringsadviseur>.

Bereikbaar op telefoonnummer <en via> <e-mail-adres>. <Op onze website www..... kunt u de antwoorden vinden op veelgestelde vragen.>

Aanbevolen wordt om hier zo concreet mogelijk te vermelden waar de deelnemer terecht kan met vragen. In ieder geval moet het telefoonnummer en bij voorkeur ook het e-mail-adres vermeld worden.

Dit pensioenoverzicht is op zorgvuldige wijze tot stand gekomen. Wij zijn uitgegaan van de ons bekende gegevens en uw pensioenreglement. Het pensioenreglement is uiteindelijk bepalend. <U kunt het pensioenreglement <bij ons opvragen><of><downloaden van <....>.>

Dit tekstblok overnemen.

7 Invullen Toelichting Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* model C

Versie premieovereenkomst (beleggingsverzekering)

Toelichting Uniform pensioenoverzicht *gewezen deelnemer*

<Premieovereenkomst>

Wat u moet weten over uw pensioen

Op dit pensioenoverzicht staan de bedragen die u ontvangt bij pensionering. Hierop staan ook de bedragen die uw eventuele partner en/of kinderen krijgen als u overlijdt. Dit pensioenoverzicht ontvangt u één keer in de <vijf> <...> jaar.

Pensioenoverzichten moeten gemakkelijk vergelijkbaar en optelbaar zijn. Daarom hebben verzekeraars en pensioenfondsen samen dit pensioenoverzicht ontwikkeld. Heeft u pensioenregelingen bij verschillende pensioenfondsen of verzekeraars? Dan kunt u eenvoudig de bedragen op de uniforme pensioenoverzichten bij elkaar optellen. En die van uw eventuele partner natuurlijk.

De uitkeringen die op het pensioenoverzicht staan, zijn bruto bedragen per jaar. Dat betekent dat daarover premies en belasting betaald moeten worden. Hoeveel dat is, is afhankelijk van uw persoonlijke omstandigheden.

We adviseren u om alle pensioenoverzichten goed en bij elkaar te bewaren. Ook die van andere pensioenregelingen. Zo houdt u een helder overzicht van uw pensioen.

Welke gebeurtenissen beïnvloeden uw pensioen?

Sommige gebeurtenissen in uw leven hebben invloed op uw pensioen. Bijvoorbeeld overlijden. Wat de invloed daarvan is, ziet u terug op het pensioenoverzicht. Maar ook trouwen, samenwonen, scheiden en veranderen van baan hebben gevolgen voor uw pensioen of nabestaandenpensioen. Daarover leest u meer in uw pensioenreglement. Dat kunt u bij ons opvragen <of downloaden via [www.....](#)>. Heeft u vragen? Neem dan contact op met <naam pensioenuitvoerder> <of uw verzekeringsadviseur>.

Alle tekst in dit kader moet met bijbehorende uitleg worden overgenomen. In de aanhef van de toelichting moet worden vermeld welk soort overeenkomst het hier betreft. U kunt alleen uit de genoemde opties kiezen.

Het karakter van uw pensioenregeling

Welke pensioenregeling heeft u?

Uw pensioenregeling is een premieovereenkomst. Bij deze regeling werd een percentage van de pensioengrondslag als premie betaald. Met de premie is een pensioenkapitaal opgebouwd. De premies zijn belegd onder aftrek van kosten <en risicopremies> in beleggingsfondsen. De beleggingswaarde is onder andere afhankelijk van koersontwikkelingen. Met het pensioenkapitaal moet u op de pensioendatum een periodieke pensioenuitkering aankopen.

Vermeld moet worden op welk soort pensioenregeling het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* betrekking heeft.

Op welke gegevens is uw pensioenoverzicht gebaseerd?

De onderstaande gegevens zijn gebruikt voor de berekening van de bedragen die op het pensioenoverzicht staan.

<Indiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever in dienst bent gekomen.>

<Begin deelneming

Dit is de datum waarop u bent gaan deelnemen aan deze pensioenregeling.>

<Begin kapitaalopbouw

Dit is de datum vanaf wanneer u kapitaal bent gaan opbouwen in deze pensioenregeling.>

<Uitdiensttreding

Dit is de datum waarop u bij uw werkgever uit dienst bent gegaan.>

<Einde deelneming

Dit is de datum waarop uw deelname aan deze pensioenregeling is beëindigd.>

<Deelnemingsjaren

Een deelnemingsjaar is elk jaar dat u in uw dienstverband pensioen heeft opgebouwd.

Op het pensioenoverzicht staat hoeveel deelnemingsjaren wij <vanaf 2005> voor u hebben geregistreerd.

<Over de periode vóór 2005 is niet bijgehouden hoeveel deelnemingsjaren u heeft.>

Als u ervoor kiest een of meerdere van deze onderdelen op het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* te vermelden, moet in de toelichting voor die onderdelen de bijbehorende tekst uit het kader worden overgenomen.

Bij het kopje 'deelnemingsjaren' worden de relevante passages gekozen.

Voorbeeldkapitaal en beleggingswaarde

1. Voorbeeldkapitaal op <x>-jarige leeftijd

Dit is een berekening van uw pensioenkapitaal op basis van het rendement dat op het pensioenoverzicht staat. Dit is een voorbeeldrendement. Het daadwerkelijke rendement hangt af van de koersontwikkelingen van de beleggingen. Het kan dus hoger of lager zijn.

2. Beleggingswaarde

De waarde van uw beleggingsverzekering is uw pensioenkapitaal. Bij een beleggingsverzekering wordt de premie onder aftrek van kosten <en risicopremies> belegd in fondsen. In die fondsen worden beleggingseenheden aangekocht. De waarde van een beleggingseenheid wordt bepaald door de koersontwikkeling van het onderliggende fonds. <Meer informatie over de waarde van de beleggingen vindt u <op <website>> <in de waardeoverzichten die u <elk jaar> ontvangt.>

De tekstblokken 1 en 2 overnemen, evenals de bijbehorende uitleg.

Als er een overlijdensrisicoverzekering van toepassing is bij overlijden vóór pensionering, kan worden vermeld welk kapitaal daarvoor beschikbaar is met eventueel een verwijzing naar de polis of het reglement.

Welk pensioen kunt u verwachten?

Pensioenindicatie

Dit is een rekenvoorbeeld van het jaarlijks pensioen dat u met het voorbeeldkapitaal kunt ontvangen. <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> <Ook> <Daarbij> is gerekend met de tarieven die nu gelden en de rentestand die op het pensioenoverzicht staat. Deze rente is een voorbeeldrente. Ook de tarieven kunnen in de loop van de tijd veranderen. Bij de daadwerkelijke aankoop van pensioen gaan we uit van de tarieven en rentestand die op dat moment gelden. Uw pensioen gaat in op de <eerste> dag <van de maand> <na de maand> dat u de pensioenleeftijd bereikt.

Het gehele tekstblok moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg. Het tekstblok biedt u keuzemogelijkheden om te vermelden wanneer het pensioen ingaat.

De zin <Daarbij is rekening gehouden met de voorschriften voor gelijke pensioenuitkeringen voor mannen en vrouwen. Deze voorschriften gelden vanaf 1 januari 2005 voor premieovereenkomsten.> is optioneel. Deze mag indien van toepassing worden overgenomen.

AOW

Vanaf uw 65^{ste} ontvangt u van de overheid een AOW-uitkering. Deze uitkering kunt u beschouwen als een basisinkomen. De hoogte van deze uitkering hangt af van uw persoonlijke omstandigheden. Heeft u tussen uw 15^e en 65^e in het buitenland gewoond? Dan is het mogelijk dat u minder AOW ontvangt. De hoogte van deze uitkering hangt namelijk af van het aantal jaren dat u in Nederland heeft gewoond of gewerkt. De Sociale Verzekeringsbank (SVB) regelt de AOW namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/aow.

Het kopje 'AOW' moet worden overgenomen met de bijbehorende uitleg.

Bij overlijden

Bij uw overlijden <heeft uw partner> <hebben uw <partner en> kinderen> <geen> recht op een uitkering. [Verplichte eigen tekst pensioenuitvoerder opnemen waarin definitie partner, aanmeldingsvereiste van partners en/of kinderen en de voorwaarden voor uitkering aan de kinderen worden omschreven conform het onderliggende pensioenreglement.]

[Eigen tekst pensioenuitvoerder, waarin wordt ingegaan op de situatie vóór en ná pensionering. Desgewenst ook toelichting op onbepaald partnersysteem en specifieke vormen van wezenpensioen.]

Vermeld moet worden of de eventuele partner en/of kinderen van de gewezen deelnemer al dan niet recht heeft/hebben op partner- en/of wezenpensioen. Dit moet worden toegelicht. De wijze waarop u dit toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Anw

Bij uw overlijden hebben uw partner en/of kinderen mogelijk recht op een wettelijke uitkering van de overheid. Dat is geregeld via de Algemene nabestaandenwet (Anw). Uw achterblijvende partner kan in aanmerking komen voor een Anw-uitkering als hij of zij:

- jonger is dan 65 jaar en;
- is geboren voor 1950 of;
- een kind jonger dan 18 jaar heeft of;
- voor ten minste 45% arbeidsongeschikt is.

De hoogte van de Anw-uitkering voor uw partner hangt af van het inkomen van uw partner. De Anw-uitkering voor uw kinderen staat los van het inkomen van uw partner.

Uw partner moet deze uitkering aanvragen bij de Sociale Verzekeringsbank. Deze instantie regelt de Anw namens de overheid. Kijk voor meer informatie op www.svb.nl/anw.

Het kopje 'Anw' moet worden overgenomen, evenals de bijbehorende uitleg.

Keuzemogelijkheden <optioneel>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Onder het kopje 'Keuzemogelijkheden' kan worden vermeld welke uitruilmogelijkheden er zijn tussen het pensioen en het partnerpensioen en welke mogelijkheden er zijn om de pensioendatum te verschuiven. Ook kan worden ingevuld op welk moment de keuze gemaakt moet worden. De wijze waarop u de keuzemogelijkheden verder toelicht, is afhankelijk van uw eigen pensioenregeling.

Houdt uw pensioen zijn waarde?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder over toeslagverlening, in lijn met wet- en regelgeving.]

Welke maatregelen heeft de toezichthouder genomen? <optioneel>

<Uw pensioenfonds heeft een te lage dekkingsgraad. Daarom heeft uw pensioenfonds een herstelplan voor de korte termijn opgesteld.>

<<De Nederlandsche Bank> <De Autoriteit Financiële Markten> heeft een aanwijzing gegeven.>

<De Nederlandsche Bank heeft een bewindvoerder aangesteld.>

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

Als u ervoor kiest via het Uniform Pensioenoverzicht *gewezen deelnemer* deelnemers te informeren over een van de genoemde door toezichthouder genomen maatregelen, moet u in de toelichting de maatregel(en) in kwestie toelichten.

Heeft u nog vragen?

[Eigen tekst pensioenuitvoerder.]

U kunt hier uw eigen tekst opnemen over waar de deelnemer terecht kan met vragen.